

港股连创新高 行情依然看涨

沪港深基金年收益最高达68%

本报记者 吴恩慧

港股“大时代”再次来临。

从去年开始,港股涨势如虹,时隔10年重破30000大关,全年恒生指数涨幅达35.99%,位居全球主要指数之首。2018开年以来,恒生指数在十四个交易日内迅速上升超2000点,上周连续4日创出新高纪录,昨天更是在盘中创出32409.17新高,令市场投资者振奋。

对于配置港股的沪港深基金而言,也迎来最好的时代。2017年,沪港深基金的平均收益率达到16.89%,其中有13只取得40%以上的收益。

展望2018年,业内人士普遍认为,受益于风险偏好上升,特别是随着港股赚钱效应的显现,沪港深基金或值得继续配置。

港股买不了就买沪港深基金 基民一年收益超40%

港股那么好,我想去试试。

杭州股民张女士去年年初就曾动过买港股的念头,特别是去年中国恒大、融创中国等优质港股大涨让很多像她这样的A股股民不淡定。

“可购买港股实在有点复杂,还有起购门槛等限制,后来就买了一款沪港深精选基金。”张女士股海浮沉已近10年,资产主要配置为A股白马蓝筹和指数基金。2017年,当港股涨势之后,她敏锐地配置了沪港深基金。

沪港深基金兼顾A股与港股投资,选股的灵活性更大。由于内地个人投资者投资港股通受到50万元的资产起购限制,而沪港深基金的购买门槛则很低,使其吸引了不少投资者关注。“从买入到昨天,收益已超40%,一年接近10万元的利润,要为自己点赞。”张女士说,“去年10月,又买入了另一款沪港深基金,这款当时的网红基金是抢购来的,也买对了,到现在已有20%多的收益。”

“东方红”霸榜 冠军年涨幅67.9%

作为配置港股的重要标的,沪港深基金在2017年可谓大红大紫,高达16.89%的平均收益率,成为名副其实的爆款。

Wind数据统计显示,目前市场上共有145只沪港深基,除6只亏损外,其余139只基金在去年均取得正收益。这其中,最网红的当属“东方红”。数据显示,纳入全年业绩可统计范围之内的72只

沪港深基金平均涨幅为26.28%,其中东方红睿华沪港深夺得冠军,涨幅达67.90%。该基金最新规模达108.13亿元,其前十大重仓股主要为伊利股份、美的集团、海康视威等绩优蓝筹白马股,与2017年白马股大涨的行情相符合。

值得注意的是,2017年共有13只沪港深基金的收益在40%之上。其中,东证资管旗下有5只“东方红”系列沪港深基金以超48%的收益,在收益榜前十席位中独占5席,可谓红透半边天。

业内人士认为,东方红的脱颖而出,关键在于其坚守价值投资。

追逐港股大时代 沪港深基金今年或仍值得配置

沪港深基金那么火,还能买吗?业内人士对此普遍持乐观态度。

“港股未来一年仍将延续震荡上行的趋势,沪港深基金也将追逐港股大时代。”前海开源基金首席经济学家杨德龙认为,A股和港股虽然在今年已经涨过一波,但跟全球主要的股指相比,还是最便宜的,他认为A股和港股后市仍有行情,因此作为配置A股和H股的沪港深基金仍值得配置。

财通证券一位资深分析师同样认为,对基金投资者来说,要想分享港股牛市蛋糕,沪港深基金是个不错的选择。该分析师说:“因为有港股的支撑,所以沪港深基金相比只能投A股的基金,他们获得优良投资业绩的基础会更好。”

值得一提的是,2017年12月正式实施的《通过港股通机制参与香港股票市场交易的公募基金注册审核指引》规定,名字中带有“港股”等字样的公募基金,应当将80%以上(含)的非现金基金资产投资港股。因此,沪港深基金投资港股的资金比例也有强制规定。

可以预见的是,随着相关规定的出炉,沪港深基金将越来越规范,而随着沪港深基金的陆续发行成立,港股投研实力较强的基金公司也将进一步脱颖而出。

基金直通车

经过这些年的发展,基金公司可以说已经逐步得到广大投资者的认可,也成为高净值人群配置的重要资产。根据广大投资者的诉求,本报推出基金专栏,如你有好的基金推荐或想了解相关基金信息,可拨打电话0571-85312312、85311950。

从不足百人到1674人,基金管理人团队日渐庞大 “小鲜肉”扛起基金管理大梁

近期,一天募资300亿的兴全合宜基金“火”了,投资者老刘连称幸运,因为他成功购买了3万元。“我就是冲着这只基金的明星基金经理谢治宇买的。虽然说过往业绩不代表未来,但过往业绩至少能证明他是一位优秀的基金经理。”

“名人效应”同样适用于公募基金行业,“爆款”基金接二连三出现,也与其背后的掌舵手——基金经理密不可分。公募基金经历了十年发展历程,并且在2017年递交了一份靓丽的成绩单,“最强大脑”功不可没。

从基金经理人才队伍上看,从最初的寥寥不足百人,发展至如今的1674人,这其中,既有初出茅庐的“小鲜肉”,也有着多年从业历程的“老司机”。据Wind数据统计显示,截至1月22日,共有131家基金公司、4714只基金产品,背后的核心管理人员就是这1674人。其中,任职期限在1年以下的基金经理有346人,占比

20.67%;任职期限在1年到3年之间的基金经理共有699人,占比41.75%。任职超过10年的基金经理仅41位,占比为2.44%。

从数据看,管理年限在3年以下的“小鲜肉”已远超过“老司机”。任职年限最长的是广发基金的易阳方,他有着十四五年的管理经验,管理基金数量多达9只。任职年限最短的如中欧基金的于浩成、天弘基金的郭相博、沙川、华夏基金的黄芳等,都是从今年1月份才开始上任。

不过,年龄、颜值、经验都不能成为基金经理的评价标准,真正的衡量指标还得看管理业绩及为投资者创造的价值。据公开数据显示,在基金经理管理业绩方面,整体数据上“小鲜肉”略胜一筹。如诺安基金的盛震山,管理年限为2.33年,获得的收益回报已有20.95%。而在偏股混合型基金与平衡型基金业绩比较中,“老司机”的回报则更为理想。 本报记者 林海燕

金融科技创新实验室 在杭州银行大厦亮相

日前,金融科技创新实验室在杭州银行大厦挂牌成立。该实验室由杭州银行、阿里云计算有限公司、杭州城市大数据运营公司共同出资打造,以金融云、区块链、大数据、人工智能、生物识别及其他新技术应用分享和实践为基础,以深入研究金融科技创新能力,探索新技术在银行业的应用,促进金融机构数字化转型发展为研究方向。杭州银行董事长陈震山出任金融科技创新实验室理事长,阿里巴巴集团资深副总裁、阿里云总裁胡晓明,杭州城市大数据运营公司董事长许峰担任实验室副理事长,杭州银行副行长敖一帆出任实验室首任主任。

据了解,该实验室是国内首家城商行金融科技创新实验室,未来将在社会数据在金融行业的应用、分布式交易系统异地多活的研究、人工智能在新金融的应用、跨终端移动平台的应用、基于区块链和物联网的供应链金融探索等具体领域深入交流,加强金融产品和服务创新,推进分布式交易平台和智能数据服务平台的建设,为民生服务提供便利,推进金融服务的多样化、个性化和精准化。

王小平

建行“新一代”系统 助力破获非法传销案件

近期,建行浙江省分行营业部收到杭州市公安局上城区分局的一封感谢信。

建行浙江省分行营业部通过反洗钱监测系统发现下辖杭州飞云江路支行的客户石某某账户交易存在可疑行为。支行工作人员调查后,发现客户账户频繁发生交易,金额巨大,交易对手众多,汇入资金都有规律可循,且大多数交易都是通过网上银行、支付宝等非柜面渠道进行。这样分散转入,集中转出的异常交易引起了支行工作人员的重点关注。同时,该行工作人员借助其“新一代”系统的力量持续追踪,发现其大部分交易都为销售某产品的销售额转入个人账户,而后以“品牌推广、团队奖励发放”等用途大额跨行转出至其他银行账户。

支行通过系统持续关注客户异常交易行为,发现客户资金交易每月呈递增趋势,持续上报上级行反洗钱中心,并由上级行与人民银行进行信息对接。

最终,警方根据建行提供的线索,迅速锁定犯罪嫌疑人,先后冻结赃款1.5亿元,有效保证了公民的财产安全。

吴宣

中信银行牵手东方财富 探索银证合作新模式

日前,中信银行与东方财富信息股份有限公司(以下简称“东方财富”)在京举行业务合作签约仪式。按照合作协议,此次双方合作主要围绕“引流获客、提升服务”主题开展,包括共建互联渠道、三方存管、资产管理、联名信用卡、电子账户等方向的具体应用,并利用中信银行出国金融服务的优势围绕客户增值服务方面展开全面合作。

中信银行副行长郭党怀在致辞中表示,在新零售的商业格局下,传统银行业的获客、服务模式已不能满足时代的要求,要实现弯道超车,就必须大力创新、另辟蹊径。本次合作将把中信银行零售业务及金融科技上的特色与东方财富在互联网端客户体验及产品的优势相结合,共同探索全新的银证业务合作新模式,提升客户经营水平,打造优质的服务品牌。

王哲